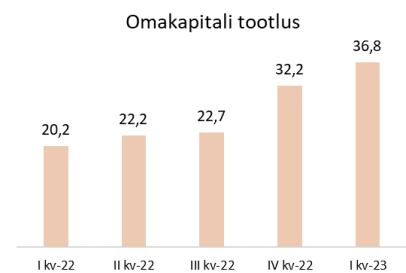
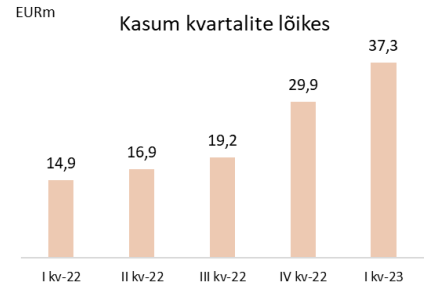


Vahearuanne jaanuar – märts 2023

Tulemuste kokkuvõte

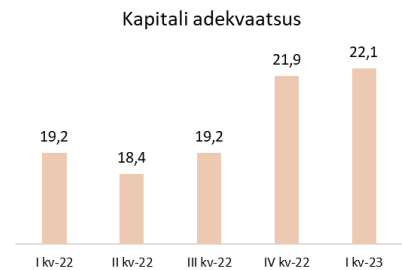
I kvartal 2023 võrdluses IV kvartaliga 2022

- Puhaskasum 37,3 mln eurot (29,9 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 36,8 mln eurot (29,5 mln eurot)
- Netotulud 61,7 mln eurot (53,4 mln eurot)
- Tegevuskulud 20,8 mln eurot (18,1 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid -1,6 mln eurot (0,4 mln eurot)
- Tulumaksukulu 5,1 mln eurot (5,0 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 36,8% (32,2%)
- Kapitali adekvaatsus 22,11% (21,9%)



I kvartal 2023 võrdluses I kvartaliga 2022

- Puhaskasum 37,3 mln eurot (14,9 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 36,8 mln eurot (14,2 mln eurot)
- Netotulud 61,7 mln eurot (32,3 mln eurot)
- Tegevuskulud 20,8 mln eurot (14,4 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid -1,6 mln eurot (0,7 mln eurot)
- Tulumaksukulu 5,1 mln eurot (2,3 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 36,8% (20,2%)
- Kapitali adekvaatsus 22,11% (18,43%)



Omakapitali tootluse suhtarv baseerub AS LHV Pank omanikele omistatud kasumil ja omakapitalil ning ei sisalda mittekontrollivat osalust.

Sisukord

Äritegevus	3
Finantstulemused	4
Likviidsus ja kapitaliseeritus.....	6
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	8
Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne	8
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	9
Konsolideeritud rahavoogude aruanne.....	10
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	11
Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad	12
LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	12
LISA 2 Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine riikide lõikes	12
LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes.....	13
LISA 4 Avatud valuutaposisioonid	14
LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude ja riskiklasside lõikes.....	15
LISA 6 Finantsvarade ja –kohustuste õiglane väärtus	16
LISA 7 Neto intressitulu	17
LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu	18
LISA 9 Tegevuskulud.....	18
LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele	19
LISA 11 Klientide hoised ja saadud laenud	19
LISA 12 Portfelli haldusteenusega seotud klientide hallatavad varad	20
LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused	20
Üldinformatsioon	21

Äritegevus

Kvartaliga kasvas panga klientide arv üle 13 000 võrra. Klientide aktiivsus püsis heal tasemel. Hoiused vähenesid kvartaliga 38 mln eurot ja laenud vähenesid 60 mln eurot.

Tavaklientide hoiused kasvasid kvartali jooksul 60 mln eurot ja finantsvahendajate hoiused vähenesid 98 mln eurot. Kõrge inflatsiooniga majanduskeskkond on oluliselt muutnud hoiuste dünaamikat, kuid langusperioodi järel on turul märgata taas kasvu. Nii eraisikute kui ka ettevõtete hoiuste puhvrid on hakanud kasvama, turuga võrreldes positiivsemat trendi toetab endiselt aktiivne uute klientide kaasamine. Aktiivne tähtajalise hoiuse intressi pakkumine on muutmas pikaajalist trendi püsivama hoiusejäägi suunas – ühe kvartaliga on tähtajaliste hoiuste jääk kahekordistunud ja jõudnud tavakliente hoiuste baasist 14%-ni. Suuremate hoiustega finantsvahendajad on mõjutatud tagasihoidlikumast aktiivsusest turul, volatiilsus on vähenenud, kuid kliendid hajutavad oma klientide hoiuste hoidmist erinevate pankade vahel.

Ettevõtete laenud vähenesid 70 mln eurot ja jaelaenud kasvasid 10 mln eurot. Laenuportfelli langust mõjutab muutunud ebastabiilne majanduskeskkond ja tarbijate madal kindlustunne. Selleks aastaks plaanitud laenuportfelli kasv oli tagasihoidlik ja vastab sisuliselt I kvartali ootustele. Näeme, et ettevõtete huvi investeringute tegemise vastu on siiski taas kasvamas ja eraisikute koduostu plaanid leiavad rohkem teostust, kui intressitasemed stabiliseeruvad. Märtsi lõpus algas Rohelise kodulaenu kampaania, mille jooksul A-energiaklassi kinnisvara soetamiseks sõlmitud laenulepingule kehtib esimesel aastal 0%+EUR6 intress ja sealt edasi rakendub tavapärase Rohelise kodulaenu intress 1,7%+EUR6. Kampaania kestab mai lõpuni ja loodame, et pakkumine julgustab kliente tegema jätkusuutlikke otsuseid ka tänases ebastabiilses keskkonnas.

Kvartali puhaskasumiks kujunes 37 mln eurot. Esimese kvartali tugevat tulemust mõjutasid peamiselt kasvanud intressitulud. Suuremate intressitulude ja väiksemate allahindluste tõttu edestas puhaskasum esimese kvartali lõpuks plaani 11,5 mln euro võrra. Teenustasutulud ja -kulud on plaanipärased.

Laenude allahindlused vähenesid I kvartalis 1,6 mln euro võrra. Kuna makrokeskkond on võrreldes eelmise kvartaliga veidi

muutunud, tegime I kvartalis mudelipõhiseid ettevaatavaid allahindluseid, kuid need tasandasid ära portfellis olevate klientide tugevam positsioon ja paari suurema laenu tähtajaline tagastamine. Tervikuna on panga laenuportfelli kvaliteet püsinud tugevana ja maksetähtaja ületanud laenude osakaal on jätkuvalt väga madal. Mõningast kasvu näeme tarbimislaenudes ja väike-ettevõtetele väljastatud laenudes.

Kuigi euribori kasv mõjub panga tulubaasile positiivselt, tuleb muutunud makrokeskkonnas ettevaatavalt olla endiselt tagasihoidlik. Väga kiire ja kõrge hinnakasv sügisel on aeglustunud, kuid hinnatase jääb ettevaatavalt endiselt kõrgeks. Lisaks on laenulepingutesse jõudnud suuremad euribori tasemed, mis on kasvatanud klientide laenumakseid. Kogumis tuleb ettevõtjatel ja ka tarbijatel arvestada oluliselt suuremate kulutustega, millel on mõju nii tarbijate toimetulekule kui ka ettevõtete käekäigule. Ettevõtjad küll kohanevad, kuid planeeritavad energiatõhususe investeringud ei anna kiiret leevendust ja sisendhindade kulu ei ole võimalik alati täies mahus kliendile edasi kanda. Enim mõjutatud on tööstussektor, kus on toimunud ka koondamisi. Hetkel püsib töötuse määr mõistlikul tasemel, mis kaitseb eraisikute laenuportfelli kõige paremini.

Märtsi alguses LHV UK Ltd ja Eesti panga vahel sõlmitud koostöölepingu alusel liikus ligikaudu 50 töötajat UK ettevõtte alla, kes tegelevad igapäevaselt Banking Services valdkonna klientide teenindamisega. Tegemist on planeeritud esimese sammuga Banking Services ärivaldkonna liigutamisel loodava UK panga alla, millega jagame ka valdkonnast teenitud tulusid.

LHV Pank valiti Unistuste Tööandjaks ja Dive Group poolt igaaastaselt pangandussektori teeninduse hindamise tulemusel parima teenindusega pangaks. Kantar Emor poolt igal aastal läbi viidud soovitusindeksi uuringu tulemusel saavutas LHV üldarvestuses 5.koha (eelmisel aastal 6.koht). Pankade arvestuses hoiame tugevat liidripositsiooni NPS skooriga 47. Internetipankade soovitusindeksiga 49 olime samuti esimesel kohal. Avatud kommentaarides kiideti LHV head toimimist, mugavust ja asjatundlikkust.

Finantstulemused

I kvartal oli edukas tulude ja puhaskasumi kasvu osas. LHV Pank teenis I kvartalis 52,9 mln eurot puhast intressitulu ja 7,5 mln eurot puhast teenustasutulu. Finantstulusid oli I kvartalis 1,2 mln eurot. Kokku olid panga tulud 61,7 mln eurot ning kulud 20,8 mln eurot. Netotulu kasvas aastaga 91%, kulud kasvasid 45%. Laenude ja võlakirjade allahindlused vähenesid 1,6 mln eurot. Tegime ettevaatavaid allahindlusi, kuid nende mõju vähendasid portfelli mahu vähenemine ning klientide tugev positsioon kuivõrd võlgnevuste osakaal laenuportfellis on jätkuvalt madal. Jälgime krediidiportfellis toimuvat väga tähelepanelikult.

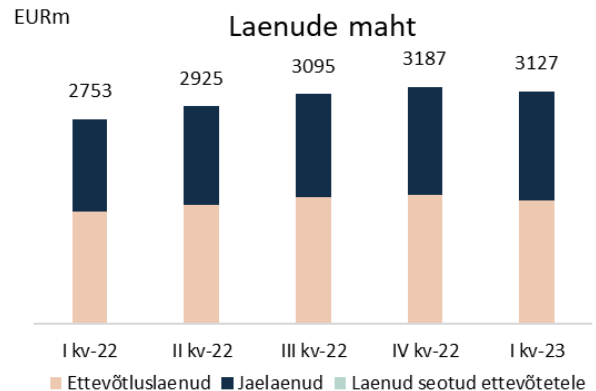
LHV Pank arvestab 14%-list avansilist tulumaksu, millega kaasnev tulumaksukulu I kvartalis oli 5,5 mln eurot. Konsolideeritud tasemel dividendi tulumaks tulevikus tütarettevõtete poolt tehtavate dividendi väljamaksete pealt oli I kvartalis 0,1 mln eurot.

Panga I kvartali kasumiks kujunes 37,3 mln eurot, mida on 25% rohkem kui IV kvartalis 2022. aastal (29,9) ning 151% rohkem kui I kvartalis 2022. aastal (14,9).

Teenustasutuludest annavad suurima panuse tulud arveldustelt ja valuutavahetuselt ning tulu kaartidelt.

Neto intressitulu kasv tuleneb peamiselt intressimäärade tõusust. Panga laenuportfelli kogumaht ulatus I kvartali lõpuks 3 127 mln euroni (IV kv 2022: 3 187 mln eurot). Portfelli maht kahanes kvartaliga 2%. Laenumaht vähenes kokku I kvartalis 60 mln eurot (IV kv 2022: kasv 92 mln eurot). Jaelaenude

netoportfell on kvartaliga kasvanud 1% ja jõudnud 1 466 mln euroni (IV kv 2022: 1 456 mln eurot). Ärialaenude netoportfell vähenes kvartaliga 4% ja on 1 661 mln eurot (IV kv 2022: 1 731 mln eurot).



Panga hoiuste maht vähenes võrreldes eelmise kvartaliga 38 mln eurot ning oli kvartali lõpuks 4 919 mln eurot (IV kv 2022: 4 957 mln eurot). Maksevahendajate hoiuste maht kahanes kvartaliga 98 mln eurot. Hoiustest 4 390 mln eurot olid nõudmiseni ja 527 mln eurot tähtajalised hoiused. Eraisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 1 148 mln eurot, kasvades kvartaliga 1,7%.

Panga kulu/tulu suhe oli I kvartalis 33,7%, olles 10,9% protsendipunkti võrra madalam 2022. aasta I kvartali näitajast (44,6%).

Kasumiaruanne mln eurot	I kvartal 2023	IV kvartal 2022	kvartaalne muutus	I kvartal 2022	aastane muutus
Neto intressitulu	52,90	44,39	19%	25,88	104%
Neto teenustasutulu	7,55	8,26	-9%	7,79	-3%
Muud finantstulud/(-kulud)	1,18	0,69	71%	-1,42	NA
Neto tegevustulud kokku	61,63	53,34	16%	32,25	91%
Muud tulud/(-kulud)	0,03	0,10	-70%	-0,02	NA
Tegevuskulud	-20,78	-18,10	15%	-14,37	45%
Laenude ja võlakirjade ümberhindlus	1,59	-0,43	NA	-0,74	NA
Tulumaksukulu	-5,15	-4,99	3%	-2,27	127%
Puhaskasum	37,32	29,92	25%	14,85	151%

Ärimahud mln eurot	31.03.2023	31.12.2022	muutus
Laenuportfell	3 126,9	3 187,0	-2%
Võlakirjainvesteeringud	280,9	364,6	-23%
Klientide hoiused	4 919,1	4 956,9	-1%
s.h finantsettevõtted	1 487,8	1 556,8	-4%
Omakapital (sh vähemusosalus)	422,9	388,2	9%
Panga klientide arv	391 018	377 949	3%

Suhtarvud mln eurot	I kvartal 2023	IV kvartal 2022	kvartaalne muutus	I kvartal 2022	aastane muutus
Puhaskasum	37,3	29,9	7,4	14,9	22,4
Emaettevõtte omanike kasumiosa	36,8	29,5	7,3	14,2	22,6
Keskmine omakapital	399,7	366,9	32,8	281,3	118,4
Omakapitali tootlus (ROE) %	36,8	32,2	4,6	20,2	16,6
Varade tootlus (ROA)%	2,48	1,95	0,53	0,89	1,59
Neto intressitulu	52,9	44,4	8,5	25,9	27,0
Intressitootvad varad, keskmine	6 015,0	6 125,4	-110,4	6 642,8	-627,8
Neto intressimarginaal (NIM) %	3,5	2,9	0,6	1,6	1,9
Hinnavahe (SPREAD) %	3,5	2,9	0,6	1,5	2,0
Kulude ja tulude suhe %	33,7	33,9	-0,2	44,6	-10,9

Suhtarvude selgitused (kvartaalsed suhtarvud on viidud aasta baasile)

keskmine omakapital (emaettevõtte omanikele kuuluv) = (aruandeperioodi lõpu omakapital + eelmise perioodi lõpu omakapital) / 2

omakapitali tootlus (ROE) = kvartali puhaskasum (emaettevõtte omanike osa) / keskmine omakapital (emaettevõtte omanikele kuuluv) * 100

neto intressimarginaal (NIM) = neto intressitulu / intressitootvad varad, keskmine * 100

varade tootlus (ROA) = kvartali puhaskasum / varad, keskmine * 100

hinnavahe (SPREAD) = intressitootvate varade intressitootlus – võörkapitali hind

intressitootvate varade intressitootlus = intressitulu / intressitootvad varad, keskmine * 100

võörkapitali hind = intressikulu / intressikandvad kohustused, keskmine * 100

kulude ja tulude suhe = tegevuskulud kokku / netotulud kokku * 100

Likviidsus ja kapitaliseeritus

Panga likviidsuse kattekordaja (LCR), mida arvutatakse vastavalt Basel Komitee määratlusele, oli märtsi lõpu seisuga 142,5% (31.12.2022: 135,6%). Esimeses kvartalis jätkas pank hoiuseplatvormidelt kaasatud kõrge intressiga hoiuste vähendamist finantseerimisallikate hulgas. Euroopa Keskpanngast saadud laenu tagastas AS LHV Pank esimeses kvartalis 50 000 tuhat eurot.

Pangal on märkimisväärses mahus maksevahendajate hoiuseid, mida kaetakse täies ulatuses likviidsete varadega ning LCR'i arvutuses annavad tulemuseks 100%. Seega toovad sellised hoiused LCR näitaja aritmeetiliselt madalamaks ilma tegelikku likviidsussituatsiooni muutmata. Jättes sellised täies mahus likviidsete varadega kaetavad hoiused välja on LCR 249,9% (31.12.2022: 219,3%). Pank loeb likviidsuspuhvrite hulka raha ja võlakirjaportfellid, mis moodustasid bilansimahust 48% (31.12.2022: 47%). Panga laenude ja hoiuste suhe I kvartali lõpus oli 64% (31.12.2022: 64%).

Pank viib igal aastal läbi sisemise likviidsusnäitajate hindamise (ILAAP) protsessi, mis teostatakse nii staatilise kui ka dünaamilise bilansi modelleerimisena.

Likviidsuse hindamisel jälgitakse nii regulatiivseid kui ka LHV sisemiste likviidsusnäitajate dünaamikat ning nende vastavust

kehtivatele näitajatele. Dünaamilise hindamise käigus lähtutakse panga enda koostatud riskistsenaariumist.

Panga omavahendite tase CAD arvestuse järgi seisuga 31.03.2023 oli 482,1 mln eurot (31.12.2022: 451,7 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 22,11% (31.12.2022: 21,86%), mis on arvestatud vastavalt CRR IV määrusele. Panga kapitaliseeritus ületab sisemiselt kehtestatud kapitali adekvaatsuse eesmärki, milleks on 18,9%.

Kapitali adekvaatsuse arvutamisel on kaasatud AS LHV Pank ja tema tüdarettevõtte AS LHV Finance.

Pank kasutab krediidi- ja tururiski kapitalinõuete arvutamiseks standardmeetodit ning operatsiooniriski kapitalinõuete arvutamiseks baasmeetodit. Pank on aruandeaastal ning võrreldaval perioodil täitnud kõiki kapitalinõudeid.

Igal aastal viiakse läbi sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsess (ICAAP), mille eesmärk on tuvastada võimalik kapitalivajadus lisaks regulatiivsetele miinimumkapitalinõuetele.

	31.03.2023	31.12.2022
Kapitalibaas (tuhanded eurodes)		
Sissemakstud aktsiakapital	141 500	141 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	12 669	8 736
Eelmiste aastate jaotamata kasum	220 133	147 685
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-3 112	-2 881
Aruandeperioodi kasum (COREP)	0	78 656
Muud mahaarvamised	-2 558	-2 643
Esimese taseme põhiomavahendid kokku	368 632	371 053
Esimese taseme täiendavad omavahendid	53 000	53 000
Esimese taseme omavahendid kokku	421 632	424 053
Allutatud kohustused	60 500	60 500
Teise taseme omavahendid kokku	60 500	60 500
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	482 132	484 553
Riskiga kaalutud varad		
Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil	0	0
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	8 643	11 355
Äriühingud standardmeetodil	1 081 458	1 202 058
Jaenõuded standardmeetodil	238 235	218 342
Avalik sektor standardmeetodil	0	0

Eluasemekinnisvara standardmeetodil	524 694	506 767
Viivises nõuded standardmeetodil	8 242	8 004
Eriti suure riskiga seotud riskipositsioonid	42 583	47 032
Muud varad standardmeetodil	35 367	39 247
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski riskiga kaalutud varad kokku	1 939 222	2 032 805
Valuutariski kapitalinõue	1 226	7 167
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	0	0
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	1 383	740
Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue	2 203	2 888
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	236 381	173 468
Kokku riskiga kaalutud varad	2 180 415	2 216 408
Kapitali adekvaatsus (%)	22,11	21,86
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	19,34	19,13

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

	Lisa	I kvartal	3 kuud	I kvartal	3 kuud
(tuhandetes eurodes)		2023	2023	2022	2022
Intressitulu		61 648	61 648	32 850	32 850
Intressikulu		-8 748	-8 748	-6 975	-6 975
Neto intressitulu	7	52 900	52 900	25 875	25 875
Komisjoni- ja teenustasutulu		12 480	12 480	13 068	13 068
Komisjoni- ja teenustasukulu		-4 932	-4 932	-5 278	-5 278
Neto teenustasutulu	8	7 548	7 548	7 790	7 790
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		-320	-320	-1 570	-1 570
Valuutakursi ümberhindlus		1 501	1 501	154	154
Neto kasum finantsvaradelt		1 181	1 181	-1 416	-1 416
Muud tulud		30	30	-18	-18
Muud tulud kokku		30	30	-18	-18
Tööjõukulud		-11 297	-11 297	-8 453	-8 453
Administratiiv ja muud tegevuskulud		-9 489	-9 489	-5 924	-5 924
Kulud kokku	9	-20 786	-20 786	-14 337	-14 337
Kasum enne laenude allahindluse kulu		40 873	40 873	17 854	17 854
Tulumaksukulu		-5 147	-5 147	-2 269	-2 269
Laenude ning võlakirjade allahindluse kulu/(tulu)		1 592	1 592	-735	-735
Aruandeperioodi puhaskasum		37 318	37 318	14 850	14 850
Aruandeperioodi koondkasum		37 318	37 318	14 850	14 850
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		36 751	36 751	14 173	14 173
Mittekontrolliv osalus		567	567	677	677
Aruandeperioodi puhaskasum		37 318	37 318	14 850	14 850
Kokku koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		36 751	36 751	14 173	14 173
Mittekontrolliv osalus		567	567	677	677
Aruandeperioodi koondkasum		37 318	37 318	14 850	14 850

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	31.03.2023	31.12.2022
Varad			
Nõuded keskpankadele	10	2 464 384	2 390 964
Nõuded krediidiasutustele	10	102 531	84 885
Nõuded investeerimisühingutele	10	4 348	3 391
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	2 808	407
Finantsvarad amortiseeritud seotusväärtuses	6	278 100	364 230
Laenuid ja nõuded klientidele	5	3 126 929	3 186 989
Muud nõuded klientidele		7 029	9 253
Muud finantsvarad		124	124
Muud varad		2 980	2 866
Materiaalne põhivara		10 718	10 960
Immateriaalne põhivara		3 112	2 881
Varad kokku		6 003 063	6 056 950
Kohustused			
Saadud laenuid keskpankadest (TLTRO)	11	99 144	147 841
Klientide hoiused	11	4 919 103	4 956 931
Saadud laenuid ja emiteeritud võlakirjad	11	385 929	384 149
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	3 701	3 850
Võlad hankijatele ja muud kohustused		58 217	61 901
Allutatud kohustused		114 045	114 056
Kohustused kokku		5 580 193	5 668 728
Omakapital			
Aksiakapital		141 500	141 500
Kohustuslik reservkapital		12 669	8 736
Jaotamata kasum		263 178	231 805
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		417 347	382 041
Mittekontrolliv osalus		5 523	6 181
Omakapital kokku		422 870	388 222
Kohustused ja omakapital kokku		6 003 063	6 056 950

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	I kv 2023	3 kuud 2023	I kv 2022	3 kuud 2022
Rahavood äritegevusest					
Saadud intressid		59 823	59 823	32 755	32 755
Makstud intressid		-5 111	-5 111	-6 203	-6 203
Saadud teenustasud		12 480	12 480	13 068	13 068
Makstud teenustasud		-4 932	-4 932	-5 278	-5 278
Muud saadud tulud		30	30	-18	-18
Makstud tööjõu kulu		-9 496	-9 496	-7 160	-7 160
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-8 224	-8 555	-4 882	-4 882
Makstud tulumaks		-5 301	-5 301	-4 066	-4 066
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		39 268	39 268	18 216	18 216
Äritegevusega seotud varade muutus:					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		-2 401	-2 401	-109	-109
Laenuid ja nõuded klientidele		70 920	70 920	-76 369	-76 369
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-251	-251	3 576	3 576
Tagatisdeposiidid		0	0	2 112	2 112
Muud varad		-169	-169	3 397	3 397
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:					
Klientide nõudmiseni hoiused		-309 615	-309 615	-414 334	-414 334
Klientide tähtajalised hoiused		269 947	269 947	3 695	3 695
Saadud laenuid tagasimaksed		-48 591	-48 591	-221	-221
Finantskohustused õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		-149	-149	0	0
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		0	0	-124	-124
Muud kohustused		-9 742	-9 742	53 658	53 658
Neto rahavood äritegevusest		9 217	9 217	-406 503	-406 503
Rahavood investeerimistegevusest					
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-837	-837	-1 738	-1 738
Finantsvarade netosoetused ja –müügid		85 810	85 810	-340 818	-340 818
Neto rahavood investeerimistegevusest		84 973	84 973	-342 556	-342 556
Rahavood finantseerimistegevusest					
Saadud allutatud laenuid		0	0	15 000	15 000
Makstud dividendid		-3 500	-3 500	-2 100	-2 100
Rendikohustuste põhiosade tagasimaksed		-419	-419	-364	-364
Neto rahavood finantseerimistegevusest		-3 919	-3 919	12 536	12 536
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele		1 501	1 501	154	154
Raha ja raha ekvivalentide muutus		91 772	91 772	-736 369	-736 369
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		2 430 551	2 430 551	3 929 635	3 929 635
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	10	2 522 323	2 522 323	3 193 266	3 193 266

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)	Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital				Kokku	Mitte-kontrolliv osalus	Oma-kapital kokku
	Aksia-kapital	Kohustuslik reservkapital	Akumuleeritud kahjum/ jaotamata kasum				
Saldo seisuga 01.01.2022	111 500	5 648	156 745	273 893		6 066	279 959
Aksiakapitali sissemakse	30 000	0	0	30 000		0	30 000
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	3 088	-3 088	0		0	0
Makstud dividendid	0	0	-3 900	-3 900		-2 100	-6 000
Aksiaoptioonid	0	0	3 390	3 390		0	3 390
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>78 658</i>	<i>78 658</i>		<i>2 215</i>	<i>80 873</i>
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	78 658	78 658		2 215	80 873
Saldo seisuga 31.12.2022	141 500	8 736	231 805	382 041		6 181	388 222
Saldo seisuga 01.01.2023	141 500	8 736	231 805	382 041		6 181	388 222
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	3 933	-3 933	0		0	0
Makstud dividendid	0	0	-2 275	-2 275		-1 225	-3 500
Aksiaoptioonid	0	0	830	830		0	830
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>36 751</i>	<i>36 751</i>		<i>567</i>	<i>37 318</i>
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	36 751	36 751		567	37 318
Saldo seisuga 31.03.2023	141 500	12 669	263 178	417 347		5 523	422 870

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad

LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse standardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidus. Raamatupidamise vahearuanne on auditeerimata ning ei sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik raamatupidamise aastaaruande esitamiseks. Vahearuanne tuleks lugeda koos 31.12.2022 lõppenud majandusaasta aruandega, mis on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse

standarditega (IFRS). Rakendatavad raamatupidamisarvestuse põhimõtted ei ole muutunud võrreldes eelmise majandusaastaga.

Raamatupidamise vahearuanne arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole märgitud teisiti. Vahearuanne on konsolideeritud ja sisaldab AS LHV Pank ja tema tütarettevõtete AS LHV Finance (osalus 65%) tulemusi.

LISA 2 Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine riikide lõikes

31.03.2023	Eesti	Saksamaa	Muu EL	USA	UK	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 053 572	0	314 711	15 112	187 752	116	2 571 263
Finantsvarad õiglasel väärtuses	2 808	0	0	0	0	0	2 808
Finantsvarad amortiseeritud soetusväärtuses	130 386	9	147 657	39	2	7	278 100
Laenu ja nõuded klientidele	3 098 446	812	21 322	593	985	4 771	3 126 929
Muud nõuded klientidele	7 029	0	0	0	0	0	7 029
Muud finantsvarad	24	0	0	100	0	0	124
Finantsvarad kokku	5 292 265	821	483 690	15 844	188 739	4 894	5 986 253
Saadud laenu keskpankadest (TLTRO)	99 144	0	0	0	0	0	99 144
Klientide hoiused	3 719 031	5 149	768 994	73 747	326 019	26 163	4 919 103
Saadud laenu ja emiteeritud võlakirjad	0	0	385 929	0	0	0	385 929
Allutatud kohustused	114 045	0	0	0	0	0	114 045
Finantskohustused õiglasel väärtuses	3 701	0	0	0	0	0	3 701
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	48 612	0	0	0	0	0	48 612
Finantskohustused kokku	3 984 533	5 149	1 154 923	73 747	326 019	26 163	5 570 534

Valmisolekulaenu summas 597 886 tuhat eurot on Eesti residentidele.

31.12.2022	Eesti	Saksamaa	Muu EL	USA	UK	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 935 474	0	329 496	24 727	189 442	101	2 479 240
Finantsvarad õiglasel väärtuses	62	7	308	21	3	6	407
Finantsvarad amortiseeritud soetusväärtuses	236 130	4 966	123 134	0	0	0	364 230
Laenu ja nõuded klientidele	3 162 295	612	17 867	622	900	4 693	3 186 989
Muud nõuded klientidele	9 253	0	0	0	0	0	9 253
Muud finantsvarad	24	0	0	100	0	0	124
Finantsvarad kokku	5 343 238	5 585	470 805	25 470	190 345	4 800	6 040 243
Saadud laenu keskpankadest (TLTRO)	147 841	0	0	0	0	0	147 841
Klientide hoiused	3 656 847	5 292	794 101	14 891	452 415	33 385	4 956 931
Saadud laenu ja emiteeritud võlakirjad	0	0	384 149	0	0	0	384 149
Allutatud kohustused	114 056	0	0	0	0	0	114 056
Finantskohustused õiglasel väärtuses	3 850	0	0	0	0	0	3 850
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	54 838	0	0	0	0	0	54 838
Finantskohustused kokku	3 977 432	5 292	1 178 250	14 891	452 415	33 385	5 661 665

Valmisolekulaenu summas 601 093 tuhat eurot on Eesti residentidele.

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

31.03.2023	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
Saadud laen keskpankadest (TLTRO)	0	0	0	100 635	0	100 635
Klientide hoiused	4 390 589	231 214	261 657	41 113	0	4 924 573
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	0	250	6 540	396 890	0	403 680
Allutatud kohustused	0	2 311	37 769	95 694	0	135 774
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	48 612	0	0	0	48 612
Valmisolekulaenud ja akreditiivid	0	597 886	0	0	0	597 886
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	46 808	0	0	0	46 808
Välisvaluuta tuletisinstrumendid (arveldamine brutos)	0	166 526	0	0	0	166 526
Finantskohustused õiglasel väärtusel	0	3 701	0	0	0	3 701
Kohustused kokku	4 390 589	930 782	305 966	634 332	0	6 428 195
Likviidsusriski katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 571 263	0	0	0	0	2 571 263
Finantsvarad õiglasel väärtusel	0	0	139 932	138 250		278 182
Laenud ja nõuded klientidele	0	160 885	462 404	2 173 779	1 374 798	4 171 866
Muud nõuded klientidele	0	9 253	0	0	0	9 253
Välisvaluuta tuletisinstrumendid (arveldamine brutos)	0	166 526	0	0	0	166 526
Muud finantsvarad	124	0	0	0	0	124
Kokku likviidsusriski katteks hoitavad varad	2 571 387	336 664	602 336	2 312 029	1 374 798	7 197 214
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-1 819 202	-594 118	296 370	1 778 332	1 374 798	769 019
31.12.2022						
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
Saadud laen keskpankadest (TLTRO)	0	0	0	150 082	0	150 082
Klientide hoiused	4 699 726	95 807	143 740	18 082	0	4 957 355
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	0	0	6 790	396 890	0	403 680
Allutatud kohustused	0	2 311	16 932	118 843	0	138 086
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	54 838	0	0	0	54 838
Valmisolekulaenud ja akreditiivid	0	601 093	0	0	0	601 093
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	52 577	0	0	0	52 577
Välisvaluuta tuletisinstrumendid (arveldamine brutos)	0	171 694	0	0	0	171 694
Finantskohustused õiglasel väärtusel	0	3 850	0	0	0	3 850
Kohustused kokku	4 699 726	810 476	167 462	683 897	0	6 533 255
Likviidsusriski katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 479 240	0	0	0	0	2 479 240
Finantsvarad õiglasel väärtusel	0	236 130	4 966	123 225		364 321
Laenud ja nõuded klientidele	0	186 547	487 298	2 095 373	1 258 430	4 027 648
Muud nõuded klientidele	0	9 253	0	0	0	9 253
Välisvaluuta tuletisinstrumendid (arveldamine brutos)	0	171 694	0	0	0	171 694
Muud finantsvarad	124	0	0	0	0	124
Kokku likviidsusriski katteks hoitavad varad	2 479 364	603 624	492 264	2 218 598	1 258 430	7 052 280
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-2 220 362	-206 852	324 802	1 534 701	1 258 430	519 025

Võlakirjaportfellist valdava osa instrumentide tagatisel on võimalik võtta keskpangast lühiajalist laenu.

Varad ja kohustused sisaldavad ka intressirahavooge.

LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

31.03.2023	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 356 164	1 654	194 977	3 344	8 388	6 736	2 571 263
Finantsvarad õiglasel väärtuses	280 859	1	2	1	43	2	280 908
Laenud ja nõuded klientidele	3 120 457	30	332	520	5 375	216	3 126 929
Muud nõuded klientidele	822	2	549	198	4 736	722	7 029
Muud finantsvarad	124	0	0	0	0	0	124
Valuutariski kandvad varad kokku	5 758 426	1 687	195 860	4 063	18 543	7 675	5 986 253
Valuutariski kandvad kohustused							
Saadud laenud keskpankadest (TLTRO)	99 144	0	0	0	0	0	99 144
Klientide hoiused	4 537 187	6 596	190 929	9 400	166 248	8 742	4 919 103
Saadud laenud	385 929	0	0	0	0	0	385 929
Swapid	3 701	0	0	0	0	0	3 701
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	37 701	-3	4 651	648	5 408	207	48 612
Allutatud kohustused	114 045	0	0	0	0	0	114 045
Valuutariski kandvad kohustused kokku	5 177 707	6 593	195 580	10 048	171 656	8 950	5 570 534
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	0	4 916	0	5 984	154 272	1 354	166 526
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	166 526	0	0	0	0	0	166 526
Avatud valuutaposisioon	414 193	10	279	-1	1 159	79	415 719
31.12.2022	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 252 513	1 466	197 147	2 538	17 806	7 769	2 479 240
Finantsvarad õiglasel väärtuses	364 567	0	2	1	26	42	364 637
Laenud ja nõuded klientidele	3 180 990	74	232	385	5 068	241	3 186 989
Muud nõuded klientidele	14 099	5	751	241	-4 512	-1 330	9 253
Muud finantsvarad	124	0	0	0	0	0	124
Valuutariski kandvad varad kokku	5 812 293	1 545	198 132	3 164	18 388	6 721	6 040 243
Valuutariski kandvad kohustused							
Saadud laenud keskpankadest (TLTRO)	147 841	0	0	0	0	0	147 841
Klientide hoiused	4 590 049	5 323	193 442	10 968	148 058	9 089	4 956 931
Saadud laenud	384 149	0	0	0	0	0	384 149
Swapid	0	0	0	0	3 849	1	3 850
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	41 563	19	4 006	172	8 987	91	54 838
Allutatud kohustused	114 056	0	0	0	0	0	114 056
Valuutariski kandvad kohustused kokku	5 277 658	5 343	197 448	11 140	160 895	9 181	5 661 665
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	9 403	3 757	0	8 001	148 162	2 371	171 694
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	162 291	0	0	0	9 403	0	171 694
Avatud valuutaposisioon	381 747	-40	684	25	-3 748	-89	378 578

LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude ja riskiklasside lõikes

31.03.2023	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Allahindlus	Kokku	%
Eraisikud	1 138 393	114 762	5 056	-3 596	1 254 615	40,1%
Põllumajandus	95 581	3 130	0	-234	98 477	3,1%
Kaevandus ja karjäärid	860	777	102	-58	1 681	0,1%
Tööstus	117 700	40 475	37	-1 237	156 975	5,0%
Energia	49 021	1 373	0	-121	50 273	1,6%
Vesi ja kanalisatsioon	28 440	313	0	-308	28 445	0,9%
Ehitus	115 379	4 984	527	-1 903	118 987	3,8%
Hulgi- ja jaekaubandus	125 750	7 604	222	-940	132 636	4,2%
Veondus ja laondus	15 808	10 553	1	-698	25 664	0,8%
Majutus ja toitlustus	8 595	23 362	164	-1 482	30 639	1,0%
Info ja side	13 305	1 350	41	-37	14 659	0,5%
Finantstegevus	108 087	9 406	0	-612	116 881	3,7%
Kinnisvaraalane tegevus	733 213	32 875	1 453	-3 205	764 336	24,4%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	81 022	5 692	24	-218	86 520	2,8%
Haldus- ja abitegevused	87 049	3 039	27	-438	89 677	2,9%
Avalik haldus	76 385	0	0	-131	76 254	2,4%
Haridus	5 006	557	0	-317	5 246	0,2%
Tervishoid	11 189	816	0	-80	11 925	0,4%
Kunst ja meelelahutus	28 846	28 493	0	-2 652	54 687	1,7%
Muud teenindavad tegevused	6 837	1 557	10	-52	8 352	0,3%
Kokku	2 846 466	291 118	7 664	-18 319		
Laenude allahindlus	-8 248	-7 809	-2 262			
Laenuportfell kokku	2 838 218	283 309	5 402		3 126 929	100%

31.12.2022	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Allahindlus	Kokku	%
Eraisikud	1 127 635	115 433	5 446	-3 156	1 245 358	39,1%
Põllumajandus	76 817	2 743	0	-112	79 448	2,5%
Kaevandus ja karjäärid	1 039	519	122	-50	1 630	0,1%
Tööstus	126 670	28 626	81	-1 308	154 069	4,8%
Energia	92 186	1 305	0	-321	93 170	2,9%
Vesi ja kanalisatsioon	29 314	90	0	-275	29 129	0,9%
Ehitus	104 812	5 243	58	-1 712	108 401	3,4%
Hulgi- ja jaekaubandus	142 811	6 599	69	-919	148 560	4,7%
Veondus ja laondus	15 198	10 323	1	-691	24 831	0,8%
Majutus ja toitlustus	8 775	23 446	43	-1 522	30 742	1,0%
Info ja side	11 330	3 004	1	-34	14 301	0,4%
Finantstegevus	119 435	9 337	0	-822	127 950	4,0%
Kinnisvaraalane tegevus	744 928	34 577	1 558	-3 233	777 830	24,4%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	68 002	7 313	30	-171	75 174	2,4%
Haldus- ja abitegevused	115 072	4 563	32	-3 116	116 551	3,7%
Avalik haldus	79 272	0	0	-127	79 145	2,5%
Haridus	5 151	596	0	-302	5 445	0,2%
Tervishoid	11 077	541	0	-76	11 542	0,4%
Kunst ja meelelahutus	27 619	30 225	15	-2 588	55 271	1,7%
Muud teenindavad tegevused	6 970	1 503	11	-42	8 442	0,3%

Kokku	2 914 113	285 986	7 467	-20 577	
Laenude allahindlus	-10 874	-7 632	-2 071		
Laenuportfell kokku	2 903 239	278 354	5 396	3 186 989	100%

Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 31.03.2023 on 7 655 (31.12.2022: 7 570) tuhat eurot. Laenud on väljastatud turutingimustel.

LISA 6 Finantsvarade ja –kohustuste õiglane väärtus

Grupi juhatus on hinnanud bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud varade ja kohustuste õiglast väärtust. Õiglase väärtuse hindamiseks diskonteeritakse tuleviku rahavood turuintressikõvera alusel.

Õiglases väärtuses mõõdetavate varade ja kohustuste hierarhiast tulenevalt kasutatavast hindamistehnikast annab ülevaate järgnev tabel:

	1. tase	2. tase	3. tase	31.03.2023	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2022
Finantsvarad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande								
Aktsiad ja fondiosakud	352	0	0	352	367	0	0	367
Võlakirjad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	0	0	0	0	0	0	0	0
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	2 456	0	2 456	0	40	0	40
Finantsvarad kokku	352	2 456	0	2 808	367	40	0	407
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande								
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	3 701	0	3 701	0	3 850	0	3 850
Finantskohustused kokku	0	3 701	0	3 701	0	3 850	0	3 850

Likviidsusportfell summas 278 100 tuhat on seisuga 31.03.2023 kajastatud amortiseeritud soetusväärtuses ning portfelli ümberhindlusest saadud kahjum 1. kvartalis on kajastatud kasumiaruandes real Laenude ning võlakirjade allahindluse kulu summas 22 tuhat eurot.

Hierarhias kasutatud tasemed:

1. tase – aktiivsel turul noteeritud hind
2. tase – hindamistehnika, mille sisendiks on turu informatsioon (sarnaste tehingute kursid ja intressikõverad)
3. tase – muud hindamismeetodid (näiteks diskonteeritud rahavoogude meetod) hinnanguliste sisenditega

Intressiswapid on instrumendid, millede osas kasutatakse mudelipõhisel hindamisel õiglase väärtuse määramiseks aktiivsel turul kättesaadavaid sisendeid. Selliste turuvälise derivatiivide õiglane väärtus arvutatakse teoreetilise nüüdisväärtusena (NPV), kasutades sõltumatuid turuparameetreid eeldades, et ei eksisteeri riski ning määramatust. Nüüdisväärtuse diskonteerimisel kasutatakse turult kättesaadavat riskivaba tulususe määra.

Laenud on väljastatud panga äritegevuse segmendis turutingimustel ning seetõttu ei erine laenude õiglane väärtus seisuga 31.03.2023 ja 31.12.2022 oluliselt nende bilansilistest väärtustest. Laenude õiglase väärtuse määramisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad väljastatud laenud hierarhia 3. tasemele.

Muud nõuded klientidele, samuti viitvõlad ja muud lühiajalised kohustused on tekkinud tavapärase äritegevuse käigus ja kuuluvad tasumisele lühiajaliselt, mistõttu ei erine nende õiglane väärtus nende bilansilisest väärtusest. Need nõuded ja kohustused ei kannu intressi. Nende debitorsete võlgnevuste, tekkepõhiste kulude ja muude võlgade õiglane väärtus on hierarhia tase 3.

Fikseeritud intressimääradega klientide deposiidid on valdavas osas lühiajalised ja deposiitide hinnastamine toimub vastavalt turutingimustele, mistõttu tuleviku rahavoogude diskonteerimise tulemusena leitav deposiitide õiglane väärtus ei erine oluliselt nende bilansilisest väärtusest. Kliendi deposiitide õiglase väärtuse määramisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad klientide deposiidid hierarhia 3. tasemele.

Allutatud laenud on saadud aastatel 2018-2022. Nende laenude intressitasemed on enamvähem võrdsed. Seega ei erine nende laenude õiglane väärtus oluliselt nende bilansilisest väärtusest. Laenude õiglase väärtuse hindamisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad nad hierarhia 3. tasemele.

LISA 7 Neto intressitulu

Intressitulu	I kv 2023	3 kuud 2023	I kv 2022	3 kuud 2022
Ettevõtluslaenud	28 144	28 144	17 328	17 328
sh laenud seotud osapooltele	34	34	17	17
Järelmaks	904	904	808	808
Liising	2 322	2 322	1 440	1 440
sh laenud seotud osapooltele	7	7	2	2
Võimenduse laenud ja väärtpaperite laenamine	367	367	435	435
Võlakirjad	530	530	-99	-99
Krediitkaardilaenud	232	232	195	195
Tarbimislaenud	2 892	2 892	2 058	2 058
Eluasemelaenud	12 428	12 428	5 531	5 531
sh laenud seotud osapooltele	29	29	10	10
Nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	1 839	1 839	263	263
Nõuded keskpangale	10 722	10 722	500	500
Eralaenud	842	842	554	554
Muud laenud	404	404	3 827	3 827
sh laenud seotud osapooltele	11	11	2	2
Kokku	61 648	61 648	32 850	32 850

Intressikulu				
Klientide hoiused ja saadud laenud	-4 586	-4 586	-1 076	-1 076
Nõuded keskpangale	0	0	-3 786	-3 786
Muud intressikulud	-218	-218	-24	-24
Allutatud kohustused	-3 944	-3 944	-2 089	-2 089
Kokku	-8 748	-8 748	-6 975	-6 975
Neto intressitulu	52 900	52 900	25 875	25 875

Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi				
(ei sisalda intressitulusid pankadelt ja võlakirjadelt):	I kv 2023	3 kuud 2023	I kv 2022	3 kuud 2022
Eesti	48 557	48 557	32 186	32 186
Kokku	48 557	48 557	32 186	32 186

LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Komisjoni- ja teenustasutulu	I kv 2023	3 kuud 2023	I kv 2022	3 kuud 2022
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	1 108	1 108	1 422	1 422
Varahaldus- ja seotud tasud	1 599	1 599	1 362	1 362
Valuuta konverteerimise tulud	1 429	1 429	2 304	2 304
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	7 105	7 105	6 644	6 644
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	1 239	1 239	1 336	1 336
Kokku	12 480	12 480	13 068	13 068
Komisjoni- ja teenustasukulu				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-604	-604	-639	-639
Pangakaartidega seotud kulud	-1 838	-1 838	-1 712	-1 712
Terminalitehingutega seotud kulud	-1 703	-1 703	-1 643	-1 643
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-787	-787	-1 284	-1 284
Kokku	-4 932	-4 932	-5 278	-5 278
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	7 548	7 548	7 790	7 790

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	I kv 2023	3 kuud 2023	I kv 2022	3 kuud 2022
Eesti	10 694	10 694	11 225	11 225
Ühendkuningriigid	1 786	1 786	1 843	1 843
Kokku	12 480	12 480	13 068	13 068

LISA 9 Tegevuskulud

	I kv 2023	3 kuud 2023	I kv 2022	3 kuud 2022
Palgad ja boonused	8 813	8 813	6 521	6 521
Sotsiaal- ja muud maksud*	2 484	2 484	1 932	1 932
Tööjõukulud kokku	11 297	11 297	8 453	8 453
IT kulud	1 360	1 360	1 324	1 324
Infoteenused ja pangateenused	404	404	287	287
Turunduskulud	610	610	805	805
Kontorikulud	431	431	275	275
Transpordi- ja sidekulud	139	139	122	122
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	273	273	225	225
Muud sisseostetud teenused	1 278	1 278	1 329	1 329
Muud administratiivkulud	3 887	3 887	739	739
Põhivara kulum	846	846	679	679
Kasutusrendimaksud	99	99	27	27
Muud tegevuskulud	162	162	112	112
Muud tegevuskulud kokku	9 489	9 489	5 924	5 924
Tegevuskulud kokku	20 786	20 786	14 377	14 377

*kogusumma sotsiaal-, tervise- ja muude kindlustuste ees

LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	31.03.2023	31.12.2022
Nõudmiseni ja tähtajalised hoiused tähtajaga vähem kui 3 kuud*	106 879	88 276
Kohustuslik reservkapital keskpangas	48 940	48 689
Muud nõuded keskpangale *	2 415 444	2 342 275
Kokku	2 571 263	2 479 240
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	2 522 573	2 430 551

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisa 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 4 348 (31.12.2022: 3 391) tuhat eurot. Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali

nõue seisuga 31.03.2023 oli 1% (31.12.2022: 1%) kõigist finantseerimisallikatest (kliientide hoiused ja saadud laenud). Reservi nõuet täidetakse kuu keskmisena eurodes või keskpanga poolt aktsepteeritud välisfinantsvarades.

LISA 11 Klientide hoiused, saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad

	Eraisikud	Finantsettevõtted	Mittefinantsettevõtted	Avalik sektor	31.03.2023
Nõudmiseni hoiused	975 236	1 454 681	1 914 766	44 956	4 389 639
Tähtajalised hoiused	171 729	32 488	303 722	18 987	526 926
Tekkepõhine intressikohustus	689	648	1 120	81	2 538
Kokku	1 147 654	1 487 817	2 219 608	64 024	4 919 103

	Eraisikud	Finantsettevõtted	Mittefinantsettevõtted	Avalik sektor	31.12.2022
Nõudmiseni hoiused	1 065 135	1 533 598	2 042 117	58 406	4 699 256
Tähtajalised hoiused	63 208	23 046	146 137	24 587	256 978
Tekkepõhine intressikohustus	336	192	156	13	697
Kokku	1 128 679	1 556 836	2 188 410	83 006	4 956 931

31.03.2023	TLTRO	Pandivõlakiri	Eelistatud senior võlakiri	Kokku saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad
Saadud laen	100 000	249 356	133 805	383 161
Tekkepõhine intressikohustus	-856	203	2 565	2 768
Kokku	99 144	249 559	136 370	385 929
31.12.2022	TLTRO	Pandivõlakiri	Eelistatud senior võlakiri	Kokku saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad
Saadud laen	150 000	249 284	133 771	383 055
Tekkepõhine intressikohustus	-2 159	141	953	1 094
Kokku	147 841	249 425	134 724	384 149

LHV Pank emiteeris 2020.a. juunis 250 mln euro ulatuses viie aasta pikkuseid pandivõlakirju. Neljandas kvartalis lisandus sellele 100 mln euro suurune endale suunatud emissioon, mida kasutati tagatisena Euroopa Keskpanga TLTRO III programmist vahendite kaasamiseks. 2022. aastal tagastas LHV Pank Euroopa Keskpangast saadud laenu summas 50 000 tuhat eurot

ning 2023 aasta esimeses kvartalis veel 50 000 tuhat eurot. Seisuga 31.03.2023 oli saadud laen Euroopa Keskpangast (TLTRO) summas 100 000 (31.12.2022: 150 000) tuhat eurot. Klientide hoiuste ja saadud laenude nominaalne intressimäär on võrdne nende sisemise intressimääraga, kuna muid olulisi tasusid ei ole rakendatud.

LISA 12 Portfelliholdusteenusega seotud klientide hallatavad varad

LHV Pank, tegutsedes klientide kontohaldurina,

hoiab enda käes vastutaval hoiul või vahendab järgmisi klientide varasid:

	31.03.2023	31.12.2022
Klientide rahalised vahendid	15 605	13 609
Klientide väärtpaberid	3 444 009	3 194 837
<i>sh. emaeettevõtte</i>	149 279	149 279
<i>sh. juhatuse liikmed, emaeettevõtte suuremad</i>		
<i>aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	586 257	483 452
Kokku	3 459 614	3 208 446

LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Akreditiivid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas					
31.03.2023	38 401	46 808	8 367	597 886	691 462
Kohustus lepingulises summas					
31.12.2022	30 174	52 577	6 605	601 093	690 449

Üldinformatsioon

Ärinimi	AS LHV Pank
Äriregistri number	10539549
Juriidiline aadress	Tartu mnt. 2, 10145 Tallinn
Telefon	(372) 6800400
Faks	(372) 6800410
BIC / Swift	LHVBEE22
E-post	lhv@lhv.ee
Kodulehekülg	www.lhv.ee
Põhitegevusalad	pangandus, kapitalirent ja muu laenuandmine, väärtpaberite maaklerlus
Audiitor	OÜ KPMG Baltics
Nõukogu	Madis Toomsalu, Raivo Hein, Rain Lõhmus, Heldur Meerits, Tiina Mõis, Andres Viisemann
Juhatus	Kadri Kiisel, Jüri Heero, Andres Kitter, Indrek Nuume, Martti Singi, Meelis Paakspuu